



PPI Zurich Destino 2030

1er semestre 2024

Plan de Pensiones Individual Zurich Destino 2030

Indicador de Riesgo y Alertas sobre Líquidez & Informe de Mercados

Alertas sobre Líquidez

Alerta mostrada en caso de que el producto financiero tenga posibles limitaciones respecto a la liquidez y a la venta anticipada:

El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible si se produce alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.

Indicador de Riesgo y Rentabilidad

Este dato es indicativo del riesgo del plan y está calculado en base a datos históricos que, no obstante, pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del plan. Además, no hay garantía de que la categoría indicada vaya a permanecer inalterable y puede variar a lo largo del tiempo.

1 2 3 **4** 5 6 7

Informe de Mercados

La inflación continuó su senda descendente durante la primera mitad de 2024. Se espera que la lectura interanual para Estados Unidos acabe en junio ligeramente por encima del 3,0% y en la Eurozona al 2,5%. Sin embargo, las expectativas previas sobre la evolución de los precios eran incluso más optimistas, lo cual se tradujo en cierto enfriamiento del proceso de bajadas de tipos de interés por parte de los bancos centrales.

Los bonos tuvieron un comportamiento semestral negativo. En Estados Unidos la rentabilidad del bono del Tesoro a diez años, en paralelo a otros vencimientos más cortos, sufrió un ascenso de 49 puntos básicos hasta el 4,37%. En Europa, la referencia a diez años alemana subió 47 puntos básicos hasta el 2,47%. Los activos de renta fija privada experimentaron caídas menores

Pese al movimiento de los bonos, la renta variable se apreció en el primer semestre, siendo los principales motivos la evolución positiva de los resultados empresariales y el optimismo generado por la evolución de la inteligencia artificial. El índice global MSCI-World subió un 12,5% en el periodo y el índice MSCI-Europe subió un 7,1%.

El fondo generó una rentabilidad positiva, muy similar a la evolución que experimentó su índice de referencia. Esta rentabilidad vino impulsada por los activos con más riesgo de la cartera, tanto la renta variable como la renta fija privada, ya que la deuda

pública tuvo un comportamiento negativo durante el periodo.

La cartera de renta fija comenzó el ejercicio con una duración de 4 años, que posteriormente se neutralizó en 6 años y se fue elevando hasta cerrar el semestre en 7,5 años, por encima de la referencia del fondo a largo plazo. Esta gestión activa de la duración produjo un efecto positivo en el resultado del fondo. La posición del crédito o renta fija privada se situó cerca de un 44% del fondo de manera estable en el periodo, lo cual ayudó a mitigar el comportamiento negativo de la deuda pública.

La renta variable tuvo una ponderación entre el 14% y el 16% del fondo hasta el mes de mayo, cuando se elevó hasta el 17%, igual al nivel de referencia a largo plazo. La composición de la cartera de acciones generó un resultado muy positivo, incluso superior al de su índice de referencia, el MSCI-Europe. El sector que más impacto tuvo en la rentabilidad positiva de la cartera fue el de financieros, debido a su buen comportamiento y al elevado peso en la cartera. Además, el sector de materiales tuvo un impacto muy positivo, principalmente por la selección de valores. Aunque por países, la mayoría de grupos generaron un impacto positivo en la rentabilidad de la cartera, los valores franceses sufrieron durante la parte final del semestre por la incertidumbre política.

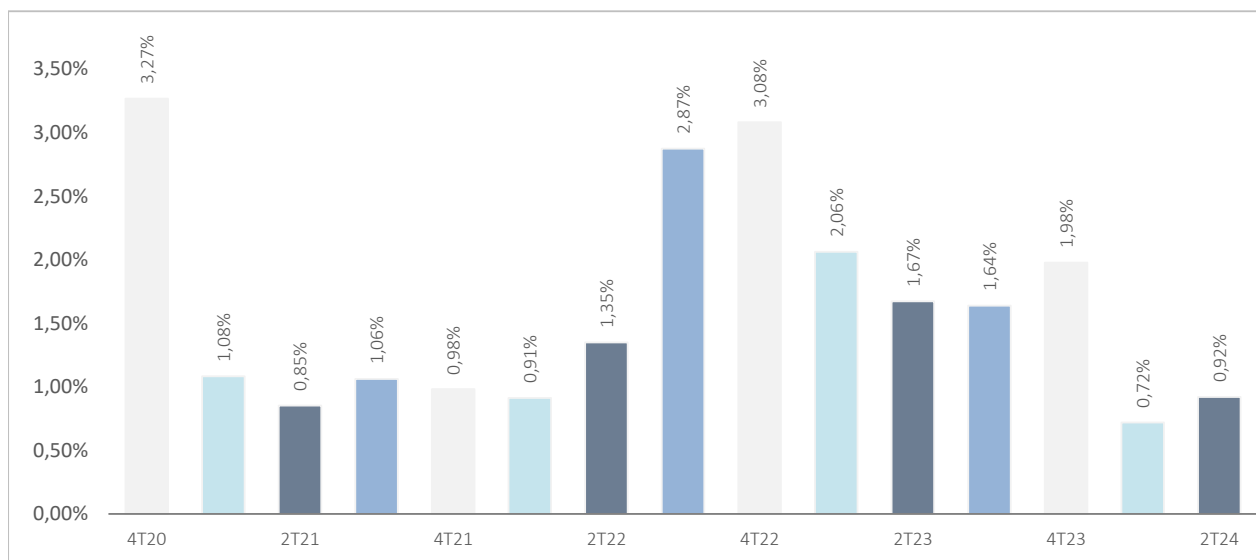
Datos del Plan de Pensiones

Categoría Inverco	Renta Fija Mixta
Índice de Referencia	17% (MSDEE15N) + 83%(45% EG00 + 35% EC03 + 10% HE00 + 10% EGOV)
Fecha de Adscripción del Plan	11/10/2016
Fondo Adscrito	DZ Previsión 27, F.P.
Gestora del Fondo	Deutsche Zurich Pensiones EGFP, SA
Depositario del Fondo	BNP Paribas Securities Services, Suc. en España
Auditor del Fondo	KPMG Auditores, S.L.
Entidad contratada para la Gestión Activos Financieros	DWS Investments GmbH, Frankfurt am Main/Alemania
Divisa de denominación	EURO
Patrimonio	EUROS 2.359.854
Valor de la participación	EUROS 6,56589
Nº de partícipes	123
Inversión mínima inicial	30 EUROS
Inversión mínima (Aport. Periódic.)	30 EUROS mensuales
Comisión de gestión	1,3500% sobre el patrimonio
Comisión de depositaria	0,0460% sobre el patrimonio
Otros Gastos 2024-06 (Auditoría, Registro Mercantil, Notario y otros)	0,12% sobre el patrimonio
Código de Producto	10201

Plan de Pensiones Individual Zurich Destino 2030

Rentabilidades Históricas 1er Semestre 2024

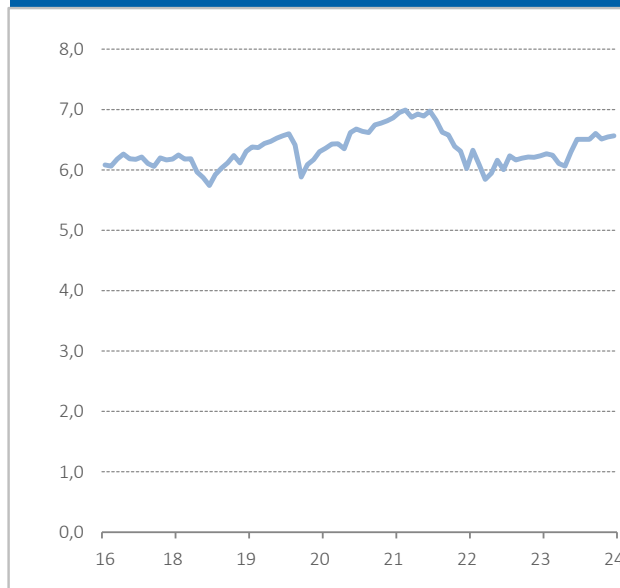
Volatilidades históricas 1er Semestre 2024



Rentabilidades

Mes	0,30%	2023	8,40%
3 meses	-0,54%	2022	-13,92%
Año en curso	0,88%	2021	4,49%
		2020	1,71%
		2019	14,31%
Media 3 años	-0,84%	2018	-7,02%
Media 5 años	2,54%		
Media 10 años			
Media 15 años			
Media 20 años			

Evolución valor liquidativo desde inicio hasta 1er Semestre 2024



Fuente: elaboración propia.

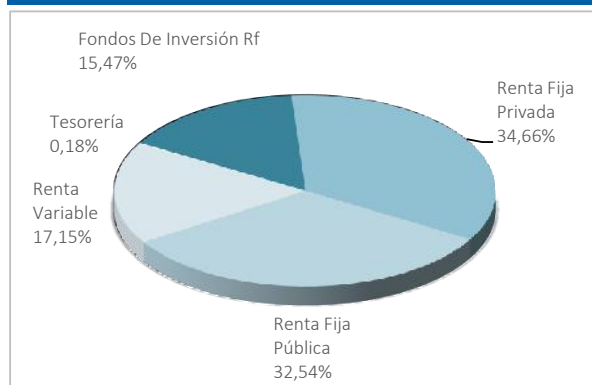
(1) Las rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras. Inscrito en el Registro Administrativo de la D.G.S. con el nº F2059

Entidad Gestora: Deutsche Zurich Pensiones, Entidad Gestora de Fondos de Pensiones, S.A., NIF A-61502282. Inscrita en el R.M. De Madrid, T36.845, F.51, S.8, H. M-659497, I.2

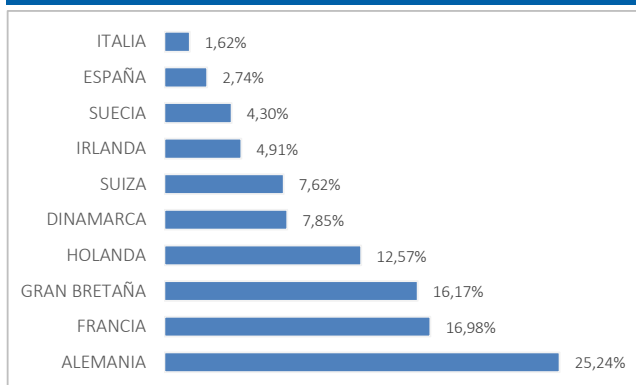
Plan de Pensiones Individual Zurich Destino 2030

Análisis de la cartera 1er Semestre 2024

Cartera por tipo de activos



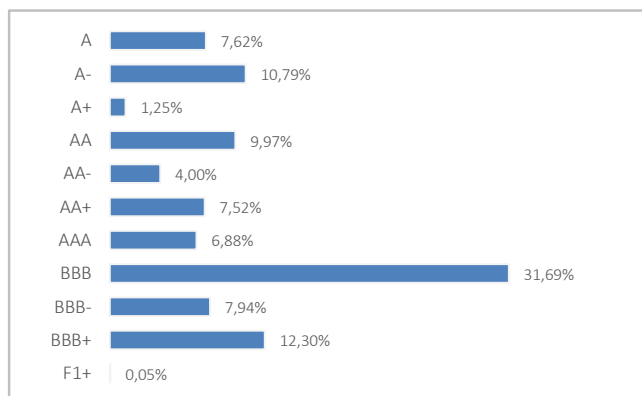
Distribución geográfica de la renta variable



Principales Valores

Valor	País	Sector	%
XTRACKERS II USD EMERGING MARK ETF	LUXEMBURGO	IIC / ETF	8,11%
CANDRIAM BONDS EURO HIGH YIELD C	LUXEMBURGO	IIC / ETF	3,62%
DWS INVEST EURO HY C-TFC	LUXEMBURGO	IIC / ETF	3,62%
EU 0% 04/11/25	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	2,50%
BUONI POLIENNALI DEL TES 0,5 01/02/2026	ITALIA	GUBERNAMENTAL	2,46%
AEROPORTI ROMA 4,875% 10/07/2023	ITALIA	CONSUMO NO CÍCLICO	2,35%
BUONI POLIENNALI DEL TES 0,6 01/08/2031	ITALIA	GUBERNAMENTAL	2,08%
ZUERCHER KANTONALBANK 2,02% 13/04/2028	SUIZA	FINANCIERO	2,05%
PROSUS NV 1,539% 03/08/2028	HOLANDA	CONSUMO CÍCLICO	2,05%
AUTOSTRAD PER LITALIA 2% 15/01/2030	ITALIA	INDUSTRIAL	1,94%

Distribución de los Activos de Renta Fija por Rating



Operaciones Vinculadas

Información sobre operaciones vinculadas en virtud de lo dispuesto en el artículo 85 ter del Reglamento de Planes y Fondos de Pensiones: la Entidad Gestora puede realizar por cuenta del Fondo de Pensiones operaciones vinculadas de las previstas en el artículo 85 ter del Reglamento de Planes y Fondos de Pensiones.

Para ello, la Gestora ha adoptado procedimientos, recogidos en su Reglamento Interno de Conducta, para evitar conflictos de interés y asegurarse de que las operaciones vinculadas, en caso de producirse, se realizan en interés exclusivo de los Fondos de Pensiones gestionados y a precios o en condiciones iguales o mejores que los de mercado.

Plan de Pensiones Individual Zurich Destino 2030

Información Adicional

Le recordamos que las aportaciones a planes de pensiones anteriores a 31/12/2006 pueden generar derecho a reducción fiscal del 40% en las condiciones y plazos regulados por la normativa en vigor (excepto para País Vasco y Navarra en los que la reducción se aplicará, en su caso, en las condiciones establecidas por la normativa foral en vigor).

En este sentido, le informamos que:

*En caso de ser titular de un plan de pensiones, con aportaciones anteriores a 31/12/2006, podrá aplicar la reducción del 40% sobre la prestación en forma de capital que se perciba del plan de pensiones, siempre que se trate del ejercicio en el que acaece la contingencia o en uno de los dos siguientes.

*En caso de ser titular de varios planes de pensiones, con aportaciones anteriores a 31/12/2006, podrá aplicar la reducción del 40% sobre la prestación en forma de capital que se perciba de cada plan de pensiones, incluso en períodos impositivos diferentes, siempre que se trate del ejercicio en el que acaece la contingencia o en uno de los dos siguientes.

Con fecha de efectos 18 de julio de 2024, se procederá a modificar la política de inversión del Fondo de Pensiones, donde se encuentra integrado el plan de pensiones. Dichas modificaciones introducen conceptos normativos regulados en el Real Decreto 304/2004 artículo 69, no suponiendo una variación de la estrategia de inversión, del perfil de riesgo del producto financiero ni una modificación en las comisiones soportadas por el mismo.

Plan de Pensiones Individual Zurich Destino 2030



Análisis de la Cartera de Inversiones DZ Previsión 27

1er Semestre 2024

Inversión	Nombre Valor	País	Sector	Emisora	Titulos	Cambio Medio	Efectivo	Plusvalía	Minusvalía	Valor Realización % Total
Renta Variable	AC.VIVENDI	FRANCIA	Servicios de Telecomunicaciones	VIVENDI SA	1923	13,25219	18,760.79	0	-6723.18	18760.79 0.20%
	AC.ALLIANZ SE	ALEMANIA	Finanzas	ALLIANZ SE	182	172,9377	47,229.00	15754.33	0	47229.00 0.51%
	AC.COMPASS GROUP PLC	INGLATERRA O REINO UNIDO	Productos de consumo no básico	COMPASS GRP	1577	16,02662	40,184.36	11355.19	0	40184.36 0.43%
	AC.L'OREAL	FRANCIA	Productos de consumo básico	LOREAL	55	377,8329	22,552.75	11771.94	0	22552.75 0.24%
	AC.RICHEMONT CIE FINANCIER	SUIZA	Productos de consumo no básico	CIE FINANCIERE RICHEMONT SA	87	112,5063	12,672.74	2533.31	0	12672.74 0.14%
	AC.RELX PLC	INGLATERRA O REINO UNIDO	Industrial	REED ELSEVIER PLC	789	19,2451	33,871.20	16192.43	0	33871.20 0.37%
	AC.STMICROELECTRONICS	PAISES BAJOS	Tecnología de la información	STMICROELECTRONICS NV	428	21,86072	15,778.22	6421.83	0	15778.22 0.17%
	AC.PORSCHER AG PFD	ALEMANIA	Productos de consumo no básico	PORSCHER AUTOMOBILE	317	53,73375	13,380.57	0	-3653.03	13380.57 0.14%
	ASTRAZENCA (GBP)	INGLATERRA O REINO UNIDO	Salud	ASTRAZENCA PLC	228	79,594	33,234.13	12594.5	0	33234.13 0.36%
	PERNOD RICARD	FRANCIA	Productos de consumo básico	PERNOD RICARD	93	130,4331	11,783.10	0	-347.18	11783.10 0.13%
	SMURFIT KAPPA GROUP PLC	IRLANDA	Industrial	SMURFIT	772	30,25591	32,115.20	8757.63	0	32115.20 0.35%
	ING GROEP NIEUWAS 2016	PAISES BAJOS	Finanzas	ING GROEP NV	1528	10,56623	24,389.94	8244.74	0	24389.94 0.26%
	LYVMH MOET HENNESSY	FRANCIA	Productos de consumo básico	LYVMH MOET HENNESSY LOUIS VUITT	43	381,4249	30,684.80	14283.53	0	30684.80 0.33%
	ASML HOLDING NV	PAISES BAJOS	Industrial	ASML HOLDING NV	84	351,5215	80,992.80	51464.99	0	80992.80 0.87%
	SAINT GOBAIN	FRANCIA	Industrial	CIE DE SAINT-GOBAIN	446	39,84112	32,388.52	14619.38	0	32388.52 0.35%
	VINCI	FRANCIA	Industrial	VINCI SA	267	83,81902	26,267.46	3887.78	0	26267.46 0.28%
	NESTLE R	SUIZA	Productos de consumo básico	NESTLE SA	343	86,32749	32,674.31	4729.84	0	32674.31 0.35%
	MERCK	ALEMANIA	Salud	MERCK KGAA	161	125,3604	24,914.75	4731.72	0	24914.75 0.27%
	CAP GEMINI	FRANCIA	Tecnología de la información	CAPGEMINI SE	77	120,7199	14,298.90	5003.47	0	14298.90 0.15%
	SIKA AG	SUIZA	Materiales	SIKA AG	79	159,9919	21,103.11	9503.25	0	21103.11 0.23%
	ADIDAS AG (GR)	ALEMANIA	Productos de consumo no básico	ADIDAS AG	74	209,1445	16,502.00	1025.31	0	16502.00 0.18%
	DEUTSCHE TELEKOM (GR)	ALEMANIA	Servicios de Telecomunicaciones	DEUTSCHE TELEKOM INT FIN	1943	18,3415	45,621.64	9984.1	0	45621.64 0.49%
	E.ON AG	ALEMANIA	Servicios de utilidad pública	E.ON SE	1614	9,69366	19,779.57	4134	0	19779.57 0.21%
	TOTAL	FRANCIA	Energía	TOTAL SA	490	50,92993	30,541.70	5586.03	0	30541.70 0.33%
	SAP (GR)	ALEMANIA	Tecnología de la información	SAP SE	159	105,4226	30,133.68	13371.48	0	30133.68 0.33%
	RENTOKIL INITIAL	INGLATERRA O REINO UNIDO	Industrial	RENTOKIL INITIAL	2888	3,47107	15,604.15	4214.1	0	15604.15 0.17%
	SWEDBANK AB	SUECIA	Finanzas	SWEDBANK AB	2072	171,5679	39,794.60	5977.75	0	39794.60 0.43%
	BANCO SANTANDER	ESPAÑA	Finanzas	BANCO SANTANDER SA	8218	3,60327	35,588.05	5976.37	0	35588.05 0.38%
	ASHTED GROUP PLC	INGLATERRA O REINO UNIDO	Industrial	ASHTED GROUP PLC	223	25,26849	13,895.52	7461.06	0	13895.52 0.15%
	ROCHE HOLDING	SUIZA	Salud	ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	125	329,4906	32,391.34	0	-6184.81	32391.34 0.35%
	HSCB	INGLATERRA O REINO UNIDO	Finanzas	HSCB HOLDINGS PLC	6963	4,96454	56,177.27	15925.02	0	56177.27 0.61%
	SANOFI-AVENTIS	FRANCIA	Salud	SANOFI	306	95,25218	27,521.64	0	-1625.53	27521.64 0.30%
	ABN AMRO GROUP NV	PAISES BAJOS	Finanzas	ABN AMRO	1660	13,13545	25,481.00	3676.14	0	25481.00 0.28%
	AXA	FRANCIA	Finanzas	AXA SA	1278	20,94208	39,068.46	12304.47	0	39068.46 0.42%
	DEUTSCHE POST GY	ALEMANIA	Servicios de utilidad pública	DEUTSCHE POST AG	660	32,1924	24,941.40	3694.41	0	24941.40 0.27%
	SCOUT24 AG	ALEMANIA	Productos de consumo básico	SCOUT24 AG	293	60,74706	20,861.60	3062.71	0	20861.60 0.23%
	INFORMA PLC	INGLATERRA O REINO UNIDO	Servicios de Telecomunicaciones	INFORMA PLC	2044	6,01462	20,635.96	6659.96	0	20635.96 0.22%
	BRENTAG AG	ALEMANIA	Materiales	BRENTAG AG	320	65,82275	20,147.20	0	-916.08	20147.20 0.22%
	STELLANTIS NV (IM)	PAISES BAJOS	Productos de consumo básico	STELLANTIS NV	866	17,2465	15,995.02	645.47	0	15995.02 0.17%
	INFINEON TECHNOLOGIES GR	ALEMANIA	Tecnología de la información	INFINEON TECHNOLOGIES AG	583	34,24554	19,999.82	34.67	0	19999.82 0.22%
	VOLKSWAGEN AG-PFD	ALEMANIA	Productos de consumo no básico	VOLKSWAGEN AG	144	174,4813	15,177.60	0	-9947.7	15177.60 0.16%
	UNIVERSAL MUSIC GROUP NV	INGLATERRA O REINO UNIDO	Servicios de Telecomunicaciones	UNIVERSAL MUSIC GROUP NV	731	11,23013	20,307.18	12097.95	0	20307.18 0.22%
	SHELL PLC (LN)	INGLATERRA O REINO UNIDO	Energía	SHELL DUTCH SHELL PLC	1304	24,11067	43,598.24	7700.78	0	43598.24 0.47%
	DSV	DINAMARCA	Logística	DSV	131	1168,86	18,744.10	0	-1811.66	18744.10 0.20%
	ATLAS COPCO-AB	SUECIA	Industrial	ATLAS COPCO AB	1631	121,1434	28,610.27	10169.07	0	28610.27 0.31%
	INDITEX	ESPAÑA	Productos de consumo básico	INDUSTRIA DE DISEÑO TEXTIL SA	172	46,46436	7,973.92	0	-17.95	7973.92 0.09%
	DSM-FIRMENICH AG	SUIZA	Industrial	DSM-FIRMENICH AG	212	104,5812	22,387.20	215.98	0	22387.20 0.24%
AC.INTESA SAN PAOLO SPA	ITALIA	Finanzas	INTESA SANPAOLO SPA	7416	3,21775	25,740.94	1878.05	0	25740.94 0.28%	
NOVO NORDISK A/S-B (SEP23)	DINAMARCA	Salud	NOVO NORDISK A/S	787	274,5052	106,127.70	77152.88	0	106127.70 1.15%	
PUMA	ALEMANIA	Industrial	PUMA SE	401	58,50638	17,190.87	0	-6270.19	17190.87 0.19%	
LUFTHANSA B (XETRA)	ALEMANIA	Productos de consumo no básico	LUFTHANSA B	2033	7,99925	11,608.43	0	-4654.05	11608.43 0.13%	
CRH PLC (LN)	IRLANDA	Materiales	CRH PLC & CO KGAA	662	28,15663	46,045.48	24446.99	0	46045.48 0.50%	
FRESENIUS SE	ALEMANIA	Salud	FRESENIUS SE & CO KGAA	713	27,19078	19,878.44	491.41	0	19878.44 0.21%	
DAVIDE CAMPARI-MILANO NV	PAISES BAJOS	Productos de consumo básico	DAVIDE CAMPARI-MILANO NV	1920	9,55245	16,942.08	0	-1398.64	16942.08 0.18%	
AC.SCOR SE	FRANCIA	Finanzas	SCOR	686	31,18053	16,230.76	0	-5159.09	16230.76 0.18%	
AC.DEUTSCHE BANK A.G.	ALEMANIA	Finanzas	DEUTSCHE BANK AG	1497	13,68742	22,317.28	1827.2	0	22317.28 0.24%	
DAIMLER TRUCK HOLDING AG NUEVAS DICIENAS	ALEMANIA	Productos de consumo no básico	DAIMLER AG	414	41,73884	15,388.38	0	-1891.5	15388.38 0.17%	
KNORR-BREMSE AG	ALEMANIA	Industrial	KNORR-BREMSE AG	229	72,11122	16,327.70	0	-185.77	16327.70 0.18%	
Total Renta Variable					63321	5883,94305	1,590,552.84	431563.22	-50786.36	1590552.84 17.18%
Renta Fija Pública										
COMUNIDAD MADRID 1,826% VTO. 30/04/2024	ESPAÑA	Gubernamental	COMUNIDAD DE MADRID	93	101,0560	1,927.87	0	-2173,187784	91904,13221	0.98%
FRANCE GOV 0,75% 25/05/2052	FRANCIA	Gubernamental	FRENCH REPUBLIC	317066	63,39204	159,005.50	0	-42880,12626	159314,4737	1.72%
BONOS DEL ESTADO 1,25% VTO. 31/10/2030	ESPAÑA	Gubernamental	ESTADO ESPAÑOL	193	99,23824	174,343.30	0	-18175,56959	172773,2304	1.88%
BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 1,2% 31/10/2026	ESPAÑA	Gubernamental	ESTADO ESPAÑOL	177	85,4904	123,721.20	0	-29690,70413	121627,2959	1.34%
OBRIGACOES DO TESOURO 0,9% 12/10/2030	PORTUGAL	Gubernamental	ESTADO PORTUGUES	11251900	91,93338	88,151.57	0	-16387,70284	87054,79716	0.95%
IRISH TSY 0% 18/10/2031	IRLANDA	Gubernamental	REPUBLIC OF IRELAND	7921900	91,76036	64,690.25	0	-8708,33875	63983,30125	0.70%
BUNDESREPUB DEUTSCHLAND 0% 15/02/2025	ALEMANIA	Gubernamental	FEDERAL REPUBLIC OF GERMANY	19484600	89,21107	166,620.60	0	-8197,521874	165626,6781	1.80%
BELGIUM KINGDOM 0% 22/10/2031	BELGICA	Gubernamental	BELGIUM KINGDOM	12221900	87,78732	98,848.29	0	-9208,05223	98084,79478	1.07%
BUONI POLIENNALI DEL TES 0,5 01/02/2026	ITALIA	Gubernamental	BUONI POLIENNALI DEL TES	240	95,15199	229,736.20	0	-559,8000588	227804,9999	2.48%
FRANCE GOV 0,5 25/05/2040	FRANCIA	Gubernamental	FRENCH REPUBLIC	186649	83,85136	119,014.30	0	-37752,218	118755,482	1.29%
BUONI POLIENNALI DEL TES 0,6 01/08/2031	ITALIA	Gubernamental	BUONI POLIENNALI DEL TES	240	80,53829	194,397.40	0	-1632,480034	191659,42	2.10%
KFW 0,01% 31/03/2025	ALEMANIA	Gubernamental	KFW	161	98,48949	156,983.90	0	-2188,618191	153379,4818	1.70%
EU 0% 04/11/25	UNIÓN EUROPEA	Gubernamental	EUROPEAN UNION	244	96,99578	233,944.80	0	-3233,512356	233436,1876	2.53%
BUONI POLIENNALI DEL TES 1,8% 01/03/41	ITALIA	Gubernamental	BUONI POLIENNALI DEL TES	157	89,48582	110,890.30	0	-30775,16941	109717,6306	1.20%
ADIF ALTA VELOCIDAD 3,5% 30/07/2029	ESPAÑA	Gubernamental	ADIF ALTA VELOCIDAD	1	97,693	103,260.70	2075.8	0	99768.8	1.12%
BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 3,15% 30/04/2026	ESPAÑA	Gubernamental	ESTADO ESPAÑOL	114	100,0939	113,462.00	0	-1245,290989	112861,809	1.23%
CROATTI 4,06/14/35	CROACIA	Gubernamental	CROATIA	100	99,66719	103,389.30	3537.01	0	103204.2	1.12%
FRANCE GOV 0,75% 25/02/2028	FRANCIA	Gubernamental	FRENCH REPUBLIC	940010	91,49275	86,994.07	109,2750064	0	86107,28501	0.94%
REPUBLIC OF LATVIA 3,875 22.05.29	LETONIA	Gubernamental	REPUBLIC OF LATVIA	161	100,4346	164,639.70	2282,015327	0	163981,8153	1.78%
COMUNIDAD DE MADRID 3,462% 30/04/2034	ESPAÑA	Gubernamental	COMUNIDAD DE MADRID SPAI	108	99,91685	108,738.90	0	-420,6780878	107889,5292	1.17%
REPUBLIC OF AUSTRIA 2,9% 20/02/2034	AUSTRIA	Gubernamental	REPUBLIC OF AUSTRIA	1720	100,5108	171,977.90	0	-3025,36002	167885,24	1.86%
GERMAN TREASURY BILL 0% 21/08/2024	ALEMANIA	Gubernamental	GERMAN TREASURY BILL	300000	98,648	2,986.82	1,8	0	2961,24	0.03%
REPUBLIC OF ESTONIA 3,25% 17/01/2034	ESTONIA	Gubernamental	REPUBLIC OF ESTONIA	79	99,21312	77,972.24	0	-1584,811205	76793,55879	0.84%
COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/2028	ESPAÑA	Gubernamental	COMUNIDAD DE MADRID SPAI	100	95,0346	9,509.22	0	-44,13	9459,39	0.10%
EUROPEAN UNION BILL 0,45% 04/07/2041	UNIÓN EUROPEA	Gubernamental	EUROPEAN UNION	100000	63,394	62,795.31	0	-1444,69	61949,31	0.68%
Total Renta Fija Pública					51881813	2300,46975	3,017,990.64	8005,900333	-219708,9075	2991452,093 32.60%
Fondos de Inversión										
XTRACKERS II USD EMERGING MARK ETF	LUXEMBURGO	IIIC / ETF	XTRACKERS II USD EMERGING MARK	2683	304,0209	758,054.80	0	-57633.3	758054.8	8.19%
CANDRIAM BONDS EURO HIGH YIELD C	LUXEMBURGO	IIIC / ETF	CANDR BD-E H-I-C	234	1288,945	338,598.00	36984.9	0	338598	3.66%
DWS INVEST EURO HY C-TFC	LUXEMBURGO	IIIC / ETF	DWS INVEST EURO HY C-TFC	2927	108,8529	337,951.40	19338.8	0	337951.4	3.65%
Total Fondos de Inversión					5844					

Plan de Pensiones Individual Zurich Destino 2030

Análisis de la Cartera de Inversiones DZ Previsión 27

1er Semestre 2024

Inversión	Nombre Valor	Pais	Sector	Emisora	Titulos	Cambio Medio	Efectivo	Plusvalia	Minusvalia	Valor Realización	% Total
Renta Fija Privada	POSTNL NV 4,75% 12/06/2031	PAISES BAJOS	Industrial	POSTNL NV	100	99,896	100.659,30	520,9	0	100416,9	1,09%
	NOVO NORDISK A/S 3,375% 21.05.2034	PAISES BAJOS	Salud	NOVO NORDISK A/S	150	100,017	150.153,20	0	-431,955	149593,545	1,62%
	DCC GROUP FIN IRELAND 4,375% 27/06/2031	IRLANDA	Finanzas	DCC GROUP FIN IRELAND	123	99,618	122.344,30	0	-244,1549203	122285,9451	1,32%
Total Renta Fija Privada					3223	2733,33399	3.214.298,32	47102,76265	-213315,3291	3170810,594	34,72%
Futuros	FUTURO EURO BUXL 30 YR SEP 24	ALEMANIA	DERIVADOS	EUREX	-1	0	-130.240,00	0	0	0	0,00%
	EURO-BOBL FUTURE SEP24	ALEMANIA	DERIVADOS	EUREX	14	0	163.016,00	0	0	0	0,00%
	FUTURO EURO SCHATZ VTO SEP24	ALEMANIA	DERIVADOS	EUREX	11	0	1.162.700,00	0	0	0	0,00%
	FUTURO US 10YR TREASURY (CBT)SEP 24	ESTADOS UNIDOS	DERIVADOS	DERIVADOS	4	0	43.993,76	0	0	0	0,00%
Total Futuros					28	0	1.239.469,76	0	0	0	0,00%